

## Offenlegungspflichtigen Eigenmittel, Leverage Ratio und Liquidität

Gemäss FINMA-RS 2008/22

### Eigenmittel

(in 1000 CHF)

|   | 31.12.2017    | 31.12.2016    |
|---|---------------|---------------|
| <b>Anrechenbare Eigenmittel</b>   | <b>88'435</b> | <b>86'301</b> |
| Hartes Kernkapital (CET1)   | 88'435        | 86'301        |
| zusätzliches Kernkapital (AT1)  | 0             | 0             |
| Kernkapital (T1)  | 88'435        | 86'301        |
| Ergänzungskapital (T2)  | 0             | 0             |
| <b>Erforderliche Eigenmittel (Mindesteigenmittel)</b>                                 | <b>40'499</b> | <b>38'418</b> |
| Kreditrisiko  | 38'074        | 36'060        |
| Nicht gegenparteibezogene Risiken   | 214           | 211           |
| Marktrisiko   | 189           | 161           |
| Operationelles Risiko   | 2'022         | 1'985         |
| Antizyklischer Kapitalpuffer  | 4'553         | 4'544         |
| Summe der risikogewichteten Positionen  | 506'232       | 480'225       |
| Antizyklischer Kapitalpuffer im Verhältnis zur Summe der risikogewichteten Positionen | 0.90%         | 0.95%         |
| <b>Kapitalquoten</b>  |               |               |
| Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)   | 17.47%        | 17.97%        |
| Kernkapitalquote (T1-Quote)   | 17.47%        | 17.97%        |
| Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals (T1 & T2)                                    | 17.47%        | 17.97%        |
| <b>CET1-Anforderungen (gemäss Übergangsbestimmungen ERV)</b>                          | <b>6.65%</b>  | <b>6.07%</b>  |
| Mindestanforderungen  | 4.50%         | 4.50%         |
| Eigenmittelpuffer   | 1.25%         | 0.63%         |
| antizyklischer Kapitalpuffer  | 0.90%         | 0.95%         |
| <b>Verfügbares CET1 nach Abzug der AT1 und T2 Anforderungen</b>                       | <b>13.97%</b> | <b>14.47%</b> |
| <b>CET1-Eigenmittelziel (gemäss FINMA-RS 2011/2)</b>                                  | <b>7.90%</b>  | <b>7.95%</b>  |
| Zielgrösse  | 7.00%         | 7.00%         |
| antizyklischer Kapitalpuffer  | 0.90%         | 0.95%         |
| <b>Verfügbares CET1</b>   | <b>13.97%</b> | <b>14.47%</b> |
| <b>T1-Eigenmittelziel (gemäss FINMA-RS 2011/2)</b>                                    | <b>9.40%</b>  | <b>9.45%</b>  |
| Zielgrösse  | 8.50%         | 8.50%         |
| antizyklischer Kapitalpuffer  | 0.90%         | 0.95%         |
| <b>Verfügbares Tier 1</b>   | <b>15.47%</b> | <b>15.97%</b> |
| <b>Ziel für das regulatorische Kapital (gemäss FINMA-RS 2011/2)</b>                   | <b>11.40%</b> | <b>11.45%</b> |
| Zielgrösse  | 10.50%        | 10.50%        |
| antizyklischer Kapitalpuffer  | 0.90%         | 0.95%         |
| <b>Verfügbares regulatorisches Kapital</b>  | <b>17.47%</b> | <b>17.97%</b> |

## Leverage Ratio

(in 1000 CHF)

|                          | 31.12.2017   | 31.12.2016   |
|--------------------------|--------------|--------------|
| <b>Leverage Ratio</b>    | <b>8.69%</b> | <b>8.66%</b> |
| Kernkapital (CET1 + AT1) | 88'435       | 86'301       |
| Gesamtengagement         | 1'018'095    | 996'838      |

## Liquidity Coverage Ratio

|   | 2017    |         | 2016    |         |
|---|---------|---------|---------|---------|
|   | Total   | CHF     | Total   | CHF     |
| <b>Quote für kurzfristige Liquidität LCR</b>        |         |         |         |         |
| Durchschnitt 1. Quartal                             | 103.62% | 93.67%  | 104.12% | 93.58%  |
| Durchschnitt 2. Quartal                             | 124.52% | 109.65% | 112.58% | 101.51% |
| Durchschnitt 3. Quartal                             | 129.31% | 114.27% | 113.72% | 103.76% |
| Durchschnitt 4. Quartal                             | 113.80% | 99.81%  | 107.52% | 98.01%  |
| <b>Qualitativ hochwertige liquide Aktiva (HQLA)</b> |         |         |         |         |
| Durchschnitt 1. Quartal                             | 98'806  | 98'633  | 114'010 | 113'815 |
| Durchschnitt 2. Quartal                             | 109'571 | 109'443 | 113'066 | 112'870 |
| Durchschnitt 3. Quartal                             | 111'448 | 111'297 | 119'406 | 119'277 |
| Durchschnitt 4. Quartal                             | 93'007  | 92'828  | 102'885 | 102'753 |
| <b>Nettomittelabfluss</b>                           |         |         |         |         |
| Durchschnitt 1. Quartal                             | 95'356  | 105'296 | 109'503 | 121'630 |
| Durchschnitt 2. Quartal                             | 87'997  | 99'810  | 100'435 | 111'186 |
| Durchschnitt 3. Quartal                             | 86'190  | 97'400  | 105'004 | 114'950 |
| Durchschnitt 4. Quartal                             | 81'726  | 93'008  | 95'685  | 104'844 |

### Legende

CET1 (Common Equity Tier 1)  
 AT1 (Additional Tier 1)  
 T1 (Tier 1 Capital)  
 T2 (Tier 2 Capital)  
 LCR (Liquidity Coverage Ratio)  
 HQLA (High Quality Liquid Assets)